

АО “ИК Банк”

Промежуточная финансовая
отчетность по состоянию
на 30 июня 2017
(не аудировано)

Содержание

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	5
Примечания к финансовой отчетности	6

Отчет о финансовом положении

		30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
	Прим.		
Активы			
Касса		100,974	104,400
Счета и депозиты в Банке России	5	848,927	533,802
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6	173,772	412,456
Кредиты клиентам	7	168,801	245,840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	36	36
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9	-	-
Основные средства	10	191,736	199,998
Нематериальные активы	11	7,122	7,473
Текущие налоговые активы		7,682	7,486
Прочие активы	12	21,443	13,729
Всего активов		1,520,493	1,525,220
Обязательства			
Средства других банков	13	18,868	18,998
Текущие счета и депозиты клиентов	14	1,023,072	974,181
Субординированные займы	15	101,249	95,717
Текущие налоговые обязательства		-	-
Отложенные налоговые обязательства	16	862	1,767
Резервы	17	5,630	5,630
Прочие обязательства	18	8,822	10,959
Всего обязательств		1,158,503	1,107,252
Капитал			
Акционерный капитал	19	321,193	321,193
Дополнительный капитал		61,978	61,978
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи		-	-
Нераспределенная прибыль		(21,181)	34,797
Всего капитал		361,990	417,968
Всего обязательств и капитала		1,520,493	1,525,220

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 23 августа 2017 года.

И.о. Председателя Правления
Палачоров Г.Г.



Главный бухгалтер
Филатова Э.А.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	Шесть	Три месяца,	Шесть	Три месяца,
		месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)	закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)
Процентные доходы	20	49,303	24,183	60,658	30,295
Процентные расходы	20	(19,272)	(10,006)	(22,724)	(11,642)
Чистый процентный доход		30,031	14,177	37,934	18,653
Восстановление /(Создание) резерва под обесценение кредитов	24	(13,991)	(2,303)	9,203	(2,806)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение		16,040	11,874	47,137	15,847
Комиссионные доходы	21	21,522	12,649	18,004	10,309
Комиссионные расходы	21	(2,698)	(1,342)	(3,089)	(2,122)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	22	-	-	(15)	-
Чистый результат от операций с иностранной валютой	23	4,768	5,516	(269)	450
Восстановление/(Создание) резерва под обесценение прочих активов	24	(4)	(3)	17	(32)
Создание резерва – оценочного обязательства	17	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	25	1,966	854	3,679	2,959
Прочие операционные расходы		-	-	(735)	(735)
Общие административные расходы	26	(98,477)	(53,084)	(102,360)	(52,971)
Убыток до налогообложения		(56,883)	(23,536)	(37,631)	(26,295)
Налог на прибыль	27	905	462	(987)	2,934
Чистый убыток		(55,978)	(23,074)	(38,618)	(23,361)
Прочий совокупный доход <i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>					
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	354	440
Отложенный налог, относящийся к переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	16	-	-	(71)	(88)
Прочий совокупный доход/(расход)		-	-	283	352
Совокупный расход		(55,978)	(23,074)	(38,335)	(23,009)

Примечания на страницах с 6 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (не аудировано)
Прим.		
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты и комиссии полученные	71,056	80,964
Проценты и комиссии уплаченные	(21,655)	(26,745)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	3,429	4,804
Чистые поступления от операций с ценными бумагами	-	(15)
Прочие операционные доходы	1,966	3,679
Прочие операционные расходы	-	(735)
Налоги, за исключением налогов на прибыль	(1,896)	(1,951)
Общие административные расходы уплаченные	(89,540)	(94,786)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(36,640)	(34,785)
(Прирост)/уменьшение операционных активов		
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России	1,798	192
Счета в банках и других финансовых институтах	245,624	20,000
Кредиты клиентам	63,669	122,564
Прочие операционные активы	(8,774)	(13,616)
Прирост/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков	(177)	2,501
Текущие счета и депозиты клиентов	49,434	80,825
Прочие обязательства	(627)	8,692
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до налогообложения	314,307	186,373
Уплаченный налог на прибыль	(196)	(346)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	314,111	186,027

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 (не аудировано)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		1,189	(2,637)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	(41,616)
Погашение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	-
Приобретение нематериальных активов		(969)	(1,725)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		220	(45,978)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Средства, полученные от акционеров		-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		493	(12,411)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		314,824	127,638
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		694,161	582,013
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	35	1,008,985	709,651

Примечания на страницах с 6 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Нереализованная прибыль/ (убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	321,193	52,500	69	72,635	446,397
Убыток за период	-	-	-	(38,618)	(38,618)
Прочий совокупный доход	-	-	283	-	283
Всего совокупный доход/ (расход) (не аудировано)	-	-	283	(38,618)	(38,335)
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года (не аудировано)	321,193	52,500	352	34,017	408,062
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	321,193	61,978	-	34,797	417,968
Убыток за период	-	-	-	(55,978)	(55,978)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Всего совокупный расход (не аудировано)	-	-	-	(55,978)	(55,978)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано)	321,193	61,978	-	(21,181)	361,990

Примечания на страницах с 6 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – «Банк») кредитная организация, созданная согласно законодательству Российской Федерации. Банк создан в 1992 году и осуществляет деятельность на основании лицензии № 1732 на осуществление банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в 2015 году.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. С 30 декабря 2014 года в рамках указанной системы Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,400 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк осуществлял свою деятельность в г. Казани и г. Москве.

Средняя численность сотрудников Банка в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года составляла 179 человек (шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года - 188).

По состоянию на 30 июня 2017 года конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года акционерами Банка являются:

Акционер	30 июня 2017	31 декабря 2016
АО «Центральный кооперативный банк»	86.273%	86.273%
ООО «Энергопроект»	9.513%	9.513%
ЕООО "ПРИМА ХИМ"	2.492%	2.492%
Сибгатов Д.Р.	1.547%	-
ООО «Росгострах»	0.173%	0.173%
АО «Химимпорт»	0.001%	0.001%
ОАО «Фирма "Новость"»	0.001%	0.001%
ОАО Институт «Казгражданпроект»	-	1.547%

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Сохраняющийся низкий уровень цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также усиливающиеся международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В результате, по итогам I полугодия 2017 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 55,85 рубля до 60,32 рубля за один доллар США, причем, в целом в течение января - апреля т.г. имело место укрепление курса рубля к доллару США, то в июне т.г. рубль начал слабеть по отношению к доллару США на фоне снижения цены на нефть и перспектив ужесточения антироссийских санкций;
- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 59,61 рубля до 67,69 рублей за один Евро. Динамика курса Евро к рублю в целом совпадала с динамикой курса доллара США, однако в

1. Введение (продолжение)

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

целом курс Евро к рублю в июне т.г. вырос сильнее доллара и на 01.07.2017 г. превысил уровень начала года;

- ключевая ставка Банка России в I полугодии 2017 г. снижалась три раза: в марте - на 0,25 процентных пункта, до 9,75% годовых; в мае – на 0,5 процентных пункта – до 10,25% годовых и в июне – на 0,25 процентных пункта до 10,0% годовых, но её величина по-прежнему во многом ограничивает кредитование, как корпоративного сектора, так и физических лиц. Предположительно Банк России может возобновить снижение ключевой ставки во II полугодии 2017 г., в случае, если не произойдет ускорения инфляции на фоне снижения курса рубля;

- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 973,33 до 1 195,61 пункта;
- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков, при этом во II полугодии 2017 года года санкции с высокой долей вероятности будут ужесточены.

Финансовые рынки по-прежнему нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами.

Также в качестве отдельного фактора нестабильности необходимо отметить сложившуюся в IV квартале 2016 – I полугодии 2017 г. ситуацию на банковском рынке РТ, в результате чего лишились лицензии пять республиканских банков, включая входивший в top-50 российской банковской системы Татфондбанк, ИнтехБанк, Камский Горизонт, Татагропромбанк и Анкорбанк, а также зарегистрированный на территории Ярославской области, но работавший в РТ БулгарБанк. Также в I квартале 2017 года испытывал трудности с ликвидностью АКБ «Спурт», в результате чего в апреле т.г. в нем была введена временная администрация, а в июле т.г. – отозвана лицензия. Эти факты снизили доверие со стороны клиентов к региональным кредитным организациям.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы, как снижение в течение 2015 - 2017 реальных располагаемых доходов населения на фоне роста тарифов, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, отзыв лицензий у ряда банков РТ, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, которые были отражены по их справедливой стоимости.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

2.3 Принцип непрерывной деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

2.4 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

2.5 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководством текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 3 “Основные принципы учетной политики” (3.8 “Обесценение активов”) и Примечание 7 “Кредиты клиентам” в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов.
- Примечание 16 “Отложенные налоговые обязательства” в отношении отложенных налоговых обязательств и Примечание 32.3 “Условные налоговые обязательства” в отношении условных налоговых обязательств.
- Примечание 17 “Резервы” в отношении оценочных обязательств.

3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Операции в иностранной валюте (продолжение)

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Для валютного перевода на конец соответствующих отчетных периодов были использованы следующие обменные курсы:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Рубль/1 доллар США	59.0855	60.6569
Рубль/1 Евро	67.4993	63.8111

3.2 Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках, как денежные средства и их эквиваленты. Обязательный резерв в Банке России не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3.3 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка и его дочерних компаний осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без отсутствия намерения об их продаже.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В данную категорию включаются две подкатегории: финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент их первоначального признания. Финансовый актив или обязательство классифицируется в данную категорию в случае намерения его приобретения или реализации в краткосрочной перспективе, или если данный инструмент является частью единого портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, для которых существует подтвержденная история их реализации с целью получения краткосрочной прибыли. Производные финансовые инструменты, также определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Все торговые производные инструменты с положительной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые активы. Все торговые производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые обязательства.

Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе. Финансовые инструменты, изначально определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в последствии не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся производные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котируемая рыночная цена по инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по сделке. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, с использованием альтернативных методов определения цены или метода дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка и его дочерних компаний с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость некотируемых производных финансовых инструментов оценивается Банком в сумме возможного возмещения или уплаты при досрочном закрытии договора на момент отчетного периода, принимая во внимание текущую конъюнктуру рынка и репутацию контрагента.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств, возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств, возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования или риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3.4 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты, прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит.

Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства.

Предполагаемые сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом

Здания и сооружения	30-50 лет
Компьютерная техника	4 года
Офисное оборудование	10 лет
Автотранспорт	5 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.6 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации и резервов под обесценение.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который составляет:

Лицензии на программное обеспечение	5 лет
-------------------------------------	-------

3.7 Активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.7 Активы, предназначенные для продажи (продолжение)

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

3.8 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и не финансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости оцениваются на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке.

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогами, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения кредита или дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.8 Обесценение активов (продолжение)

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков присущих данному активу.

Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3.9 Аренда

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Аренда (продолжение)

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

3.10 Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

3.11 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства, и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.12 Капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты, относящиеся к выпуску акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение капитала в результате эмиссии. Сумма, на которую полученные средства от эмиссии превышали номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли, только если их объявление состоялось во время отчетного периода или на конец отчетного периода. Сумма объявленных дивидендов после отчетного периода, но до момента, когда данная отчетность подлежит одобрению, раскрывается в отчетности.

3.13 Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии — это договоры, обязывающие Банк делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии.

Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены. Любое увеличение вероятных обязательств по финансовым гарантиям отражается в отчете о совокупном доходе. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в отчете о совокупном доходе на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

3.14 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в отчете об изменениях капитала Банка.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.15 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3.16 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

3.17 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания, брокерские операции, консультации по инвестиционному и финансовому планированию.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году

Банк с 1 января 2017 г. применяет новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на доли участия организации в других организациях, которые классифицируются в качестве

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году (продолжение)

предназначенных для продажи или включенных в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые вводят новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Основные изменения относятся к: а) порядку расчета резерва на обесценение финансовых активов; б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ниже приведены основные требования МСФО (IFRS) 9:

- все признанные ФА, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости (АСт), либо по справедливой стоимости (ССт). В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по АСт. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые порождают денежные потоки, которые являют исключительно погашением основной суммы долга или процентов на определённые даты, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по ССт. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевого инструментов, не предназначенных для торговли - по ССт через ПСД с признанием в ПиУ только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- Изменения ССт ФО ОССЧПиУ, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в ПСД, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в ПиУ. Изменение ССт в связи с изменением собственного кредитного риска ФО не подлежит последующей реклассификации в отчет о ПиУ. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения ССт ФО ОССЧПиУ целиком признавались в отчете о ПиУ.
- При определении обесценения ФА МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания ФА. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая детальная модель учета выручки по договорам с покупателями для предприятий. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации. Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: предприятие должно признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право, в обмен на товары или услуги.

В частности, стандарт вводит модель пяти шагов по признанию выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем
- Этап 2: Определить обязательства по договору
- Этап 3: Определить стоимость сделки
- Этап 4: Распределить стоимость сделки между обязательствам по договору
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязательства по договору

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 организация признает выручку после/по мере исполнения обязательства, т.е. после передачи покупателю «контроля» над соответствующими товарами или услугами. МСФО (IFRS) 15 содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты), предоставляют два возможных решения для уменьшения влияния расхождения в датах вступления МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 – временное исключение из МСФО (IFRS) 9 или подход совмещения. Новый стандарт в отношении договоров страхования в настоящее время разрабатывается и планируется к вступлению в силу не ранее 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

В поправках разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях.

В поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных освобождений от применения МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были исключены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организация имеет возможность выбора для каждой инвестиции применять оценку по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если инвестором выступает организация, специализируется на венчурных инвестициях, паевой инвестиционный фонд или аналогичная организация, включая фонды страхования, связанные с инвестициями. Кроме того, у организации, не являющейся инвестиционной компанией, может быть ассоциированная компания или совместное предприятие, являющееся инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации сохранять оценку по справедливой стоимости, использованную такой инвестиционной ассоциированной компанией или совместным предприятием, при применении метода долевого участия. Поправки разъясняют, что такой выбор можно применять к каждому объекту инвестиций.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 – «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены в декабре и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 или после этой даты).

Разъяснение рассматривает вопрос об определении даты операции для того, чтобы установить валютный курс, используемый при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникающих в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, датой операции для определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующих активов, расходов или

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

доходов (или их части), является дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающее в результате вознаграждения, выплачиваемого авансом. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не дает руководства по применению в отношении определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. Авансовый платеж или поступление вознаграждения обычно приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

«Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» - поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Поправки разъясняют требования по переводу активов в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории в отношении незавершенного строительства. До внесения поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода незавершенных объектов в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории.

Поправки уточняют, что не предполагается вводить запрет на перевод объектов незавершенного строительства, которые ранее включались в запасы, в категорию инвестиционной недвижимости, в случае изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в категорию инвестиционной недвижимости или из этой категории с уточнением, что перевод может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости, при этом такое изменение в использовании предполагает оценку того, соответствует ли недвижимость характеристикам инвестиционной недвижимости. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

5. Счета и депозиты в Банке России

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Счета типа «Ностро»	41,273	79,241
Депозиты до востребования	800,000	445,109
Обязательные резервы	7,654	9,452
Всего счета и депозиты в Банке России	848,927	533,802

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа «Ностро» в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

6. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Межбанковские кредиты	107,034	346,936
Счета типа «Ностро»	66,738	65,520
<hr/>		
Резервы под обесценение	-	-
<hr/>		
Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	173,772	412,456

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2017 Банк имел счета в двух банках (по состоянию на 31 декабря 2016 года: счета в трех банках и финансовых институтах), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 30 июня 2017 года их величина составила 149,986 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 377,966 тысяч рублей).

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	47,140	83,132
Кредиты физическим лицам	151,072	178,128
<hr/>		
Кредиты клиентам до обесценения	198,212	261,260
Резерв под обесценение кредитов (Примечание 24)	(29,411)	(15,420)
<hr/>		
Всего кредиты клиентам	168,801	245,840

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2017 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже (не аудировано):

7. Кредиты клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	47,140	(20,149)	26,991	42.74%
просроченные кредиты	-	-	-	-
Всего кредиты юридическим лицам	47,140	(20,149)	26,991	42.74%
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
потребительские кредиты	48,784	(4,348)	44,436	8.91%
автокредиты	275	(28)	247	10.18%
ипотека	102,013	(4,886)	97,127	4.79%
Всего кредиты физическим лицам	151,072	(9,262)	141,810	6,13%
Всего кредиты клиентам	198,212	(29,411)	168,801	14.84%

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано):

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	47,140	(20,149)	26,991	42.74%
Всего кредиты юридическим лицам	47,140	(20,149)	26,991	42.74%

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	137,839	(22)	137,817	0.02%
Просроченные на срок до 30 дней	4,878	(1,058)	3,820	21.69%
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	1,681	(1,508)	173	89.71%
Просроченные на срок более 181 дней	6,674	(6,674)	-	100.00%
Всего кредиты физическим лицам	151,072	(9,262)	141,810	6.13%
Всего кредиты клиентам	198,212	(26,991)	168,801	13.62%

По состоянию на 30 июня 2017 года просроченные, но не обесцененные кредиты отсутствуют.

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные				
непросроченные кредиты	82,995	(9,687)	73,308	11.67%
просроченные кредиты	137	(137)	-	100.00%
Всего кредиты юридическим лицам	83,132	(9,824)	73,308	11.82%
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
потребительские кредиты	64,700	(4,166)	60,534	6.44%
автокредиты	315	(28)	287	8.89%
ипотека	113,113	(1,402)	111,711	1.24%
Всего кредиты физическим лицам	178,128	(5,596)	172,532	3.14%
Всего кредиты клиентам	261,260	(15,420)	245,840	5.90%

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

7. Кредиты клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	82,995	(9,687)	73,308	11.67%
Просроченные на срок более 181 дней	137	(137)	-	100.00%
Всего кредиты юридическим лицам	83,132	(9,824)	73,308	11.82%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	169,998	(255)	169,743	0.15%
Просроченные на срок до 30 дней	1,616	(-)	1,616	0.00%
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	2,347	(1,174)	1,173	50.02%
Просроченные на срок более 181 дней	4,167	(4,167)	-	100.00%
Всего кредиты физическим лицам	178,128	(5,596)	172,532	3.14%
Всего кредиты клиентам	261,260	(15,420)	245,840	5.90%

По состоянию на 31 декабря 2016 года просроченные, но не обесцененные кредиты составили 1,616 тысяч рублей.

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения:

по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	18,446	119,026	137,472	81.5%
Движимое имущество	7,972	247	8,219	4.9%
Товары в обороте	573	-	573	0.3%
Права требования	-	-	-	0.0%
Поручительства	-	15,222	15,222	9.0%
Необеспеченные	-	7,315	7,315	4.3%
Всего кредиты клиентам	26,991	141,810	168,801	100.0%

7. Кредиты клиентам (продолжение)

по состоянию на 31 декабря 2016 года	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	54,812	149,429	204,241	83.1%
Движимое имущество	14,144	639	14,783	6.0%
Товары в обороте	322	-	322	0.1%
Права требования	660	-	660	0.3%
Поручительства	3,370	16,234	19,604	8.0%
Необеспеченные	-	6,230	6,230	2.5%
Всего кредиты клиентам	73,308	172,532	245,840	100.0%

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики по состоянию на 30 июня 2017 года:

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Физические лица	151,072	178,128
Торговля	22,615	22,543
Услуги	9,891	17,646
Строительство	7,634	35,588
Транспорт	7,000	6,672
Производство	0	683
	198,212	261,260
Резерв под обесценение	(29,411)	(15,420)
Всего кредиты клиентам	168,801	245,840

Основные допущения и оценочные значения

Банк определяет резерв под возможное обесценение по выданным кредитам в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (3.8 «Обесценение активов»). Руководство Банка оценивает вероятность возврата кредитов и дебиторской задолженности на основе проведения анализа существенных кредитов на индивидуальной основе, и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов, принимаемых во внимание при анализе кредитов, учитывается кредитная история заемщика, своевременность погашения суммы задолженности, а также наличие обеспечения.

Расчет величины обесценения однородных ссуд основан на анализе возраста просрочки по просроченным кредитам. Ссуды, входящие в портфель однородных ссуд, объединяются в группы, сформированные в зависимости от срока несоблюдения заемщиком условий кредитного договора на отчетную дату. Соответственно, коэффициент потерь по каждой группе рассчитывается на основе внутренних статистических данных за последние 4 квартала и применяется к соответствующим остаткам на отчетную дату.

Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты одному заемщику или группе связанных заемщиков, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов отсутствуют. Сумма такого кредита по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 32,958 тысяч рублей.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Некотируемые акции	36	1,036
Резерв под обесценение	-	(1,000)
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	36

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены инвестиции в некотируемые акции, которые отражены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Финансовые инструменты не имеют рыночных котировок в связи с чем справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

По состоянию 31 декабря 2016 года Банк признал 100% резерв по инвестициям в ОАО «Управляющая компания «Элемент-Гарант» в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности.

9. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года внеоборотные активы для продажи, которые не были реализованы в течение 12 месяцев со дня их классификации, были переклассифицированы в Прочие активы (см. Примечание 12).

10. Основные средства

	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2017 года	195,869	90,544	9,208	295,621
Приобретения	-	703	-	703
Выбытия	-	(3,311)	-	(3,311)
На 30 июня 2017 года (не аудировано)	195,869	87,936	9,208	293,013
Амортизация				
На 1 января 2017 года	43,349	45,617	6,657	95,623
Начисленная амортизация (Примечание 26)	2,808	4,109	156	7,073
Выбытия	-	(1,419)	-	(1,419)
На 30 июня 2017 года (не аудировано)	46,157	48,307	6,813	101,277
Чистая балансовая стоимость				
На 1 января 2017 года	152,520	44,927	2,551	199,998
На 30 июня 2017 года (не аудировано)	149,712	39,629	2,395	191,736

10. Основные средства (продолжение)

	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2016 года	190,341	83,470	9,604	283,415
Приобретения	5,528	9,049	1,280	15,857
Выбытия	-	(1,975)	(1,676)	(3,651)
На 31 декабря 2016 года	195,869	90,544	9,208	295,621
Амортизация				
На 1 января 2016 года	37,862	39,672	7,458	84,992
Начисленная амортизация (Примечание 26)	5,487	7,553	875	13,915
Выбытия	-	(1,608)	(1,676)	(3,284)
На 31 декабря 2016 года	43,349	45,617	6,657	95,623
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2015 года	152,479	43,798	2,146	198,423
На 31 декабря 2016 года	152,520	44,927	2,551	199,998

11. Нематериальные активы

	Лицензии
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2017 года	12,873
Приобретения	969
На 30 июня 2017 года (не аудировано)	13,842
Амортизация	
На 1 января 2017 года	5,400
Начисленная амортизация (Примечание 26)	1,320
На 30 июня 2017 года (не аудировано)	6,720
Чистая балансовая стоимость	
На 1 января 2017 года	7,473
На 30 июня 2017 года (не аудировано)	7,122

11. Нематериальные активы (продолжение)

	Лицензии
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2016 года	8,970
Приобретения	3,903
На 31 декабря 2016 года	12,873
Амортизация	
На 1 января 2016 года	3,284
Начисленная амортизация (Примечание 26)	2,116
На 31 декабря 2016 года	5,400
Чистая балансовая стоимость	
На 31 декабря 2014 года	5,686
На 31 декабря 2016 года	7,473

12. Прочие активы

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Имущество, предназначенное для продажи	6,848	6,848
Расчеты с поставщиками и дебиторами	13,222	5,816
Расходы будущих периодов	2,333	2,020
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	1
Прочие	878	878
	23,281	15,563
Резерв под обесценение (Примечание 24)	(1,838)	(1,834)
Всего прочие активы	21,443	13,729

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года внеоборотные активы для продажи, которые не были реализованы в течение 12 месяцев со дня их классификации, были переклассифицированы в прочие активы. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют нежилую недвижимость, которая была получена Банком в соответствии с соглашением о предоставлении отступного по заложенному имуществу в счет погашения обязательства заемщиков по кредитным договорам. Банк не планирует использование в своей банковской деятельности имущества, полученного в виде отступного, и осуществляет продажу данного актива.

13. Средства других банков

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Межбанковские кредиты	8,879	9,114
Счета Лоро	9,989	9,884
Всего средства других банков	18,868	18,998

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2017 и на 31 декабря 2016 сумма средств банков в Банке представлена счетами одного банка (см. также Примечание 36.1).

14. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	565,443	583,110
- физические лица	45,047	45,039
Срочные депозиты		
- юридические лица	20,700	24,455
- физические лица	391,882	321,577
Всего текущие счета и депозиты клиентов	1,023,072	974,181

Крупные счета и депозиты клиентов

По состоянию на 30 июня 2017 клиенты не имели счета в Банке (по состоянию на 31 декабря 2016 клиенты не имели счета в Банке), размер которых превышал 10% суммарной величины текущих счетов и депозитов клиентов.

Ниже представлены текущие счета и депозиты клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Физические лица	436,929	366,616
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	164,189	173,489
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	141,234	143,894
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	105,789	128,685
Обрабатывающие производства	65,413	52,297
Строительство	42,677	58,420
Транспорт и связь	26,920	15,309
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	19,741	7,876
Образование	7,742	6,786
Гостиницы и рестораны	5,435	8,559
Финансовая деятельность	3,436	9,558
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2,713	2,215
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	512	404
Прочие	342	73
Всего текущие счета и депозиты клиентов	1,023,072	974,181

АО «ИК Банк»

Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

15. Субординированные займы

По состоянию на 30 июня 2017 года Банку предоставлены следующие субординированные займы (не аудировано):

	Сумма тысяч евро	Сумма тысяч рублей	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный Кооперативный Банк»	1,500	101,249	4.5%	апрель 2015	апрель 2023
Всего субординированные займы	1,500	101,249			-

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банку предоставлены следующие субординированные займы:

	Сумма тысяч евро	Сумма тысяч рублей	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный Кооперативный Банк»	1,500	95,717	4.5%	апрель 2015	апрель 2023
Всего субординированные займы	1,500	95,717			-

16. Отложенные налоговые обязательства

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016	30 Июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(266)	(247)	(266)	(247)
Кредиты клиентам	1,436	161	-	-	1,436	161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	200	-	-	-	200
Прочие активы	637	916	-	-	637	916
Основные средства	-	-	(7,883)	(8,034)	(7,883)	(8,034)
Нематериальные активы	700	465	-	-	700	465
Резервы	1,126	1,126	-	-	1,126	1,126
Прочие обязательства	-	258	-	-	-	258
Налоговые убытки	3,388	3,388	-	-	3,388	3,388
Налоговые активы / (обязательства)	7,287	6,514	(8,149)	(8,281)	(862)	(1,767)

16. Отложенные налоговые обязательства (продолжение)

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2016	31 декабря 2015	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(247)	(326)	(247)	(326)
Кредиты клиентам	161	3	-	-	161	3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200	183	-	-	200	183
Прочие активы	916	902	-	-	916	902
Основные средства	-	-	(8,034)	(8,256)	(8,034)	(8,256)
Нематериальные активы	465	312	-	-	465	312
Резервы	1,126	-	-	-	1,126	-
Прочие обязательства	258	1,506	-	-	258	1,506
Налоговые убытки	3,388	826	-	-	3,388	826
Налоговые активы / (обязательства)	6,514	3,732	(8,281)	(8,582)	(1,767)	(4,850)

Движение временных разниц за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках (Примечание 27)	Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано)
Кредиты клиентам	161	-	1,275	1,436
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(247)	-	(19)	(266)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200	-	(200)	-
Прочие активы	916	-	(279)	637
Основные средства	(8,034)	-	151	(7,883)
Нематериальные активы	465	-	235	700
Прочие обязательства	258	-	(258)	-
Резервы	1,126	-	-	1,126
Налоговые убытки	3,388	-	-	3,388
Налоговые активы / (обязательства)	(1,767)	-	905	(862)

16. Отложенные налоговые обязательства (продолжение)

Движение временных разниц за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года

	Остаток по состоянию на 1 апреля 2017 года (не аудировано)	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках (Примечание 27)	Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано)
Кредиты клиентам Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,325 (232)	-	111 (34)	1,436 (266)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	743	-	(106)	637
Основные средства	(8,347)	-	464	(7,883)
Нематериальные активы	673	-	27	700
Прочие обязательства	-	-	-	-
Резервы	1,126	-	-	1,126
Налоговые убытки	3,388	-	-	3,388
Налоговые активы / (обязательства)	(1,324)	-	462	(862)

Движение временных разниц за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках (Примечание 27)	Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года (не аудировано)
Кредиты клиентам Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 (326)	-	813 (31)	816 (357)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	183	(71)	28	140
Прочие активы	902	-	(255)	647
Основные средства	(8,256)	-	(72)	(8,328)
Нематериальные активы	312	-	84	396
Прочие обязательства	1,506	-	(1,506)	-
Резервы	-	-	-	-
Налоговые убытки	826	-	-	826
Налоговые активы / (обязательства)	(4,850)	(71)	(939)	(5,860)

16. Отложенные налоговые обязательства (продолжение)

Движение временных разниц за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года

	Остаток по состоянию на 1 апреля 2016 года (не аудировано)	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках (Примечание 27)	Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года (не аудировано)
Кредиты клиентам Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(2,189)	-	3,005	816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(384)	-	27	(357)
Прочие активы	200	(88)	28	140
Основные средства	613	-	34	647
Нематериальные активы	(8,148)	-	(180)	(8,328)
Прочие обязательства	357	-	39	396
Резервы	-	-	-	-
Налоговые убытки	826	-	-	826
Налоговые активы / (обязательства)	(8,725)	(88)	2,953	(5,860)

17. Резервы

Банком создан резерв в размере 5,630 тысяч рублей - оценочное обязательство по исковому заявлению о взыскании с Банка суммы ущерба. Идет рассмотрение дела в суде.

По мнению Банка в процессе подготовки к судебному заседанию сформирована убедительная доказательная база, в результате чего Банк оценивает вероятность удовлетворения иска не превышающей 20%.

Анализ изменения резерва - оценочного обязательства

	2017	2016
Сумма резерва по состоянию на 1 января	5,630	-
Создание резерва в течение периода	-	-
Сумма резерва по состоянию на 30 июня (не аудировано)	5,630	-
	2017	2016
Сумма резерва по состоянию на 1 апреля (не аудировано)	5,630	-
Создание резерва в течение периода	-	-
Сумма резерва по состоянию на 30 июня (не аудировано)	5,630	-

18. Прочие обязательства

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Обязательства по расчетам с персоналом	5,614	5,151
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	1,809	3,888
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1,399	1,920
Всего прочие обязательства	8,822	10,959

19. Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2017 года оплаченный и зарегистрированный акционерный капитал разделен на 29,370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	30 июня 2017 (не аудировано)			31 декабря 2016		
	Количество во акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество во акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	29,370	293,700	321,193	29,370	293,700	321,193
	29,370	293,700	321,193	29,370	293,700	321,193

По состоянию на 30 июня 2017 года предельное количество акции составляет 65 млн. штук.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. По результатам 2016 года дивиденды не объявлялись.

Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и на 30 июня 2017 года составляет 29,682 тысяч рублей.

Дополнительный капитал включает сумму 61,978 тысяч рублей, полученную от акционеров в результате сделок уступки прав требований Банка по обесценным кредитам связанной стороне.

20. Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	15,920	7,636	20,816	8,861
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	33,383	16,547	37,975	19,677
Долговые ценные бумаги и векселя	-	-	1,867	1,757
Всего процентные доходы	49,303	24,183	60,658	30,295
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	17,115	8,905	20,033	10,369
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2,157	1,101	2,691	1,273
Всего процентные расходы	19,272	10,006	22,724	11,642

21. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)
Комиссионные доходы				
Расчетно-кассовое обслуживание	20,023	11,646	17,127	9,864
Прочие услуги	1,499	1,003	877	445
Всего комиссионные доходы	21,522	12,649	18,004	10,309
Комиссионные расходы				
Расчетно-кассовое обслуживание	2,681	1,333	3,010	2,091
Прочие услуги	17	9	79	31
Всего комиссионные расходы	2,698	1,342	3,089	2,122

22. Чистый результат от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)
Выручка от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, чистая	-	-	(15)	--
Всего чистый результат от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(15)	--

23. Чистый результат от операций с иностранной валютой

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	3,429	2,302	4,804	2,983
Чистый результат от переоценки иностранной валюты	1,339	3,214	(5,073)	(2,533)
Всего чистый результат от операций с иностранной валютой	4,768	5,516	(269)	450

24. Резервы под обесценение и прочие резервы

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов	2017	2016
Сумма резерва по состоянию на 1 января (Примечание 7)	15,420	45,313
(Восстановление)/ Создание резерва в течение периода	13,991	(9,203)
Списания в течение периода	-	-
Сумма резерва по состоянию на 30 июня (Примечание 7)	29,411	36,110
	2017	2016
Сумма резерва по состоянию на 1 апреля (Примечание 7)	27,108	33,304
(Восстановление)/ Создание резерва в течение периода	2,303	2,806
Списания в течение периода	-	-
Сумма резерва по состоянию на 30 июня (Примечание 7)	29,411	36,110

24. Резервы под обесценение и прочие резервы (продолжение)

Анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

	2017	2016
Сумма резерва по состоянию на 1 января (Примечание 8)	1,000	1,000
(Восстановление)/Создание резерва за период	-	-
Списания в течение периода	(1,000)	-
Сумма резерва по состоянию на 30 июня (Примечание 8)	-	1,000

	2017	2016
Сумма резерва по состоянию на 1 апреля (Примечание 8)	-	1,000
(Восстановление)/Создание резерва за период	-	-
Списания в течение периода	-	-
Сумма резерва по состоянию на 30 июня (Примечание 8)	-	1,000

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	2017	2016
Сумма резерва по состоянию на 1 января (Примечание 12)	1,834	2,131
(Восстановление)/Создание резерва за период	4	(17)
Списания в течение периода	-	-
Сумма резерва по состоянию на 30 июня (Примечание 12)	1,838	2,114

	2017	2016
Сумма резерва по состоянию на 1 апреля (Примечание 12)	1,835	2,082
(Восстановление)/Создание резерва за период	3	32
Списания в течение периода	-	-
Сумма резерва по состоянию на 30 июня (Примечание 12)	1,838	2,114

25. Прочие операционные доходы

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)
Штрафы и пени по кредитным операциям	251	77	1,817	1,787
Доходы от приобретения прав требования	-	-	-	-
Консультационные услуги	-	-	-	-
Доходы от продажи имущества	-	-	242	242
Прочие операционные доходы	1,715	777	1,620	930
Всего прочие операционные доходы	1,966	854	3,679	2,959

26. Общие административные расходы

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)
Выплаты сотрудникам	50,226	24,790	52,074	24,359
Аренда	9,988	4,959	9,805	4,859
Амортизация	8,393	4,213	7,792	3,954
Ремонт и эксплуатация	4,588	3,169	6,449	3,420
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,698	1,016	5,915	3,515
Услуги связи и информационные услуги	4,390	2,524	4,830	2,766
Охрана	4,931	2,468	4,793	2,453
Страхование	1,258	629	1,287	655
Обязательное страхование вкладов	1,068	538	772	408
Транспортные расходы	720	372	717	372
Расходы, связанные с приобретением и внедрением программных продуктов	436	171	630	387
Прочие	10,781	8,235	7,296	5,823
Всего общие административные расходы	98,477	53,084	102,360	52,971

27. Налог на прибыль

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>				
Налог на прибыль за отчетный период	-		48	19
<i>Расходы по отложенному налогу</i>				
Возникновение временных разниц	(905)	(462)	939	(2,953)
Всего (доходы) расходы по налогу на прибыль	(905)	(462)	987	(2,934)

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2016 – 20%). Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%.

Банк понес налоговые убытки в 2009-2010 годах в сумме 20,136 тысяч рублей.

Налоговые убытки могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли Банка в течении 10 лет. В 2013 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 8,950 тысяч рублей. В 2014 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 7,057 тысяч рублей. Банк понес налоговые убытки в 2016 году в сумме 12 763 тысяч рублей.

27. Налог на прибыль (продолжение)

Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)
Убыток до налогообложения	(56,883)	(23,536)	(37,631)	(26,295)
Теоретический расход/(доход) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(11,376)	(4,707)	(7,526)	(5,259)
Влияние различных налоговых ставок	-	-	(5)	-
Использование ранее непризнанных налоговых убытков	-	-	-	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	10,471	4,245	8,518	2,325
Всего (доходы) расходы по налогу на прибыль	(905)	(462)	987	(2,934)

28. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основными видами рисков, исходя из масштабов деятельности Банка, являются: кредитный риск, риск ликвидности, процентный, операционный, валютный риски.

Управление банковскими рисками и оценка рисков осуществляются в соответствии с нормативными документами Банка России, а также Стратегией управления рисками и капиталом АО «ИК Банк», утвержденной 04 апреля 2017 года. Наряду с этим, разработаны внутренние документы по основным видам рисков, в соответствии с которыми проводится работа, направленная на снижение рисков.

28.1 Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск – это основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности. Данный риск относится не только к кредитованию, но и к другим видам операций, проводимым Банком (выдаче гарантий, вложениям в ценные бумаги и прочих требований) независимо от основания их возникновения и использованного финансового инструмента.

28. Управление рисками (продолжение)

28.1 Кредитный риск (продолжение)

Кредитный риск регулируется внутренним Положением об оценке и управлении кредитным риском в АО «ИК Банк», утвержденным Советом Директоров Банка 23 декабря 2014 года.

Для снижения возможного кредитного риска, с 2010 года в состав организационной структуры Банка введен Департамент кредитного риска.

Оценка качества и формирование резервов по ссудам и приравненной к ней задолженности с 2014 года осуществляется в соответствии с Политикой оценки кредитного риска МСФО, утвержденной Советом Директоров Банка 23 декабря 2014 года.

Управление кредитным риском

Кредитная политика Банка направлена на сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности, интересами клиентов и Банка, и обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующего эффективности и масштабам деятельности Банка.

Управление кредитным риском включает следующие этапы: выявление факторов риска; оценка степени кредитного риска, выбор способов снижения риска, контроль за кредитным риском. Работа по оценке и минимизации кредитных рисков проводится Банком в предварительном, текущем и последующем порядке, на индивидуальном уровне.

Предварительный контроль и оценка кредитного риска осуществляется сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами Банка при подаче клиентом заявления на получение кредита, и производится в соответствии с Принципами кредитной деятельности Банка, утвержденными Советом Директоров. Результаты проведенного анализа оформляются заключением о кредитоспособности заемщика, уровне кредитного риска, степени надежности возврата предоставленных ему средств в установленные сроки и качестве предоставленного в виде залога обеспечения по кредиту. После предварительного анализа, документы передаются на рассмотрение Кредитного комитета Банка для окончательного решения по выдаче кредита.

Текущий контроль за размещенными средствами, заключающийся в периодическом рассмотрении материалов о финансовом положении, качестве обслуживания долга, результатах выездных проверок обеспечения по кредитам, проводится сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами в течение всего периода обслуживания кредита. Пролонгация и реструктуризация кредитных договоров осуществляется согласно Принципам кредитной деятельности Банка, утвержденным Советом Директоров.

В целях минимизации кредитного риска, Банк принимает следующие практические меры:

- использует диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций по видам заемщиков, отраслевой принадлежности, срокам погашения, эмитентам, используя для этого данные оперативной отчетности;
- проводит тщательный предварительный анализ кредитоспособности заемщика, изучение репутации, способности погасить долг, кредитной истории, обеспечения и т.п.;
- соблюдает установленные лимиты;
- осуществляет мониторинг в течение всего периода.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть одобрены Советом Директоров Банка или Общим собранием акционеров.

Для снижения риска неплатежеспособности клиентов Банк осуществляет финансовый мониторинг клиентов по данным их текущей отчетности, а также сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей своевременно принять решение об их неплатежеспособности.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 7 «Кредиты клиентам».

28. Управление рисками (продолжение)

28.1 Кредитный риск (продолжение)

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения риска кредитных операций, и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, денежные потоки и др., при обращении взыскания на которые будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при невозврате задолженности (т.е. требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию). Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предмета залога и степенью его ликвидности. Реальная (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Залоговая стоимость имущества определяется путем корректировки рыночной (балансовой) стоимости предмета залога с учетом залоговых коэффициентов, установленных внутренними документами и методиками, действующими в Банке, если иное не предусмотрено решением Кредитного комитета.

При определении степени ликвидности залога Банк ориентирован на то, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав должна быть оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не должно превышать 180 календарных дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для Банка возможным.

Формирование резерва под обесценение кредита

В целях поддержания высокого уровня надежности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери по инструментам, кредитного характера, включая гарантии и поручительства, выданные Банком, неиспользованные кредитные линии.

Оценка и классификация ссуд и приравненной к ней задолженности (рисковых позиций) Банком осуществляется индивидуально или на групповой основе. Индивидуально оцениваются рисковые позиции, объем которых превышает 50 000 EUR на отчетную дату, а также позиции, которые имеют объективные признаки ухудшения, такие как несвоевременное исполнение обязательств, невыполнение условий кредитного договора, реструктурированные и другие. Рисковые позиции, не являющиеся индивидуально значимыми, с целью оценки объединяются в портфели и анализируются на групповой основе.

При работе с заемщиками Банк использует собственные методики оценивания кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, имущества, выступающего в качестве залога, поручительств по кредиту. Рисковые позиции оцениваются и классифицируются на основе периода просроченных платежей, оценки финансового положения заемщика, источников погашения и других дополнительных критериев.

На основании проведенного анализа рисковые позиции классифицируются в четыре группы: регулярные, под наблюдением, необслуживаемые и убыток. Договорные денежные потоки снижаются на процент риска потерь в зависимости от классификационной группы позиции: для позиций под наблюдением не менее 10 %, для необслуживаемых позиций не менее 50 %, для позиций, классифицируемых как убытки – 100 %. Установленные после снижения денежные потоки дисконтируются путем применения метода эффективной процентной ставки, после чего суммируются и увеличиваются на стоимость приемлемых обеспечений.

28. Управление рисками (продолжение)

28.1 Кредитный риск (продолжение)

Списание Банком нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Решение о списании безнадежной ко взысканию ссуды принимается Советом Директоров Банка и оформляется протоколом заседания Совета Директоров Банка.

Расчетный риск

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов.

Такие лимиты составляют часть вышеописанного процесса утверждения/мониторинга лимитов на контрагентов.

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в отчете о финансовом положении, как правило, является балансовой стоимостью финансовых активов. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность несения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в отчете о финансовом положении кредитных обязательств (кредитов).

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики, географических регионов и по кредитам клиентам.

В своей деятельности Банк руководствуется установленными Банком России предельными значениями (нормативами) по максимальному размеру крупных кредитных рисков, а также с учетом международной практики.

28.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого/долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

28. Управление рисками (продолжение)

28.2 Рыночный риск (продолжение)

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Рыночный риск регулируется Положением об оценке и управлении рыночным риском в АО «ИК Банк», утвержденным Советом Директоров 25 января 2013 года.

Политику в области управления и контроля рыночным риском определяет Совет Директоров Банка. Контроль за проведением принятой в Банке политики, координацию работы структурных подразделений Банка по соблюдению принципов, ограничивающих рыночный риск, осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Департамент Казначейства осуществляет текущее управление портфелями финансовых инструментов и ОВП в соответствии с политикой Банка по управлению рыночным риском. Измерение и мониторинг принятого Банком рыночного риска, а также оценку его влияния на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка производит Департамент анализа, планирования и контроля за рисками.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

Ценовой риск

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Данные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов, в соответствии с утвержденными в Банке внутренними методиками определения лимитов на эмитентов и контрагентов.

Валютный риск

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах, установленных действующими нормативными документами Банка России.

Валютный риск регулировался Положением об оценке и управлении валютным риском, утвержденным Советом Директоров 25 января 2013 года. Постоянное отслеживание колебаний курсов валют на ММВБ, четкое соблюдение лимита открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать возникающие валютные риски.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 10% изменения курсов валют по отношению к российскому рублю:

28. Управление рисками (продолжение)

28.2 Рыночный риск (продолжение)

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	100	113
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(100)	(113)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2,868	2,613
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(2,868)	(2,613)

См. Примечание 39 «Анализ активов и обязательств в разрезе валют».

Процентный риск

Процентный риск - это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском банковского портфеля проводится Банком в соответствии с Положением Об оценке и управлении процентным риском банковского портфеля в АО «ИК Банк», утвержденным Советом директоров 25 сентября 2015 года (взамен ранее действующего Положения По управлению, оценке и минимизации рыночных и процентных рисков от 25 сентября 2014 года).

В Банке используются следующие методы оценки процентного риска банковского портфеля:

- Метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа. Измерение уровня процентного риска по данному методу проводится в соответствии с рекомендациями Банка России.
- Иные методы оценки процентного риска.

Ежемесячно, на основе комплексного анализа финансовых результатов работы Банка в динамике с начала года и в сопоставлении с соответствующим периодом прошлого года рассчитываются ставки эффективности по активам, приносящим доход в целом и в разрезе инструментов, средние ставки по привлеченным средствам в целом и в разрезе инструментов; показатели спреда.

Ежеквартально производит расчет показателей чистого спреда от кредитных операций согласно методикам Банка России, и ежемесячно производит оценку изменения данных показателей, на основе имеющихся данных.

Ежемесячно проводит анализ форм отчетности, представляемых в Банк России, в целях выявления процентного риска.

В целях минимизации процентного риска Банком проводится стресс-тестирование процентного риска по установленным сценариям.

В качестве методики стресс-тестирования в Банке используется сценарный анализ с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленного наличием у Банка процентно-чувствительных активов и пассивов:

- Однонаправленное изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- Разнонаправленное изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов

По состоянию на 30 июня 2017 г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

28. Управление рисками (продолжение)

28.2 Рыночный риск (продолжение)

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария однонаправленного параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок и позиции по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Параллельное увеличение на 400 базисных пунктов	18,484	16,826
Параллельное уменьшение на 400 базисных пунктов	(18,484)	(16,826)

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария разнонаправленного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов и позиции по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Уменьшение на 200 базисных пунктов по активам и увеличение на 200 базисных пунктов по пассивам	(26,942)	(24,490)

28.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью оценки, минимизации и управления риском ликвидности Банком разработаны Положение по оценке и управлению риском ликвидности по АО «ИК Банк», утвержденное Советом Директоров 7 апреля 2014 года, и Регламент взаимодействия структурных подразделений АО «ИК Банк» в процессе осуществления текущего управления ликвидностью, утвержденный Советом директоров 13 ноября 2015 года (взамен ранее действующего Регламента взаимодействия структурных подразделений АО «ИК Банк» от 23 августа 2013 года).

Политику в области управления и контроля за риском ликвидности определяет Совет Директоров Банка.

Текущее управление ликвидностью осуществляет Департамент Казначейства. Измерение и мониторинг принятого Банком риска ликвидности, а также оценку его влияния на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка производит Департамент анализа, планирования и контроля за рисками.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

Банк рассчитывает также на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования,

28. Управление рисками (продолжение)

28.3 Риск ликвидности (продолжение)

- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней,
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к капиталу Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 38 «Анализ сроков выхода активов и обязательств».

28.4 Операционный риск

В целях выявления, оценки и минимизации операционных рисков Банком разработано Положение «Об оценке и управлении операционными рисками», утвержденное Советом Директоров Банка 23 октября 2013 года.

Внедрение процедур управления операционным риском осуществляет Комитет по управлению операционными рисками. Выявление и оценка операционного риска проводится всеми структурными подразделениями Банка на постоянной основе.

В Банке используются следующие методы оценки операционного риска:

- Метод базового индикатора. Данный метод изложен в Положении Банка России № 346-П «О порядке расчета операционного риска» и используется для определения влияния операционного риска на величину достаточности собственных средств (капитала) Банка.

- Статистический метод. В Банке ведется База данных фактов операционных рисков в виде аналитических электронных таблиц в разрезе видов основных возможных рисков, типов рисков, структурных подразделений, допустивших операционный риск, нарушений требований законодательства, размеров невозмещенных потерь и иных последствий допущенного операционного риска. Руководители структурных подразделений фиксируют факты выявленных операционных рисков в аналитических таблицах.

На основании полученных данных Департамент анализа, планирования и контроля рисками проводит оценку уровня операционных рисков в разрезе направлений деятельности и типичных фактов риска. В целях минимизации уровня операционных в Банке на постоянной основе руководителями подразделений Банка ведется контроль по соблюдению всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов. Кроме того, осуществляются последующие проверки наличных и безналичных операций Банка.

29. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

29. Управление капиталом (продолжение)

Капитал, которым управляет Банк, включает капитал первого и второго уровня. В капитал первого уровня входит уставный капитал и нераспределенную прибыль. В капитал второго уровня входит субординированный кредит. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Основной капитал	300,627	357,326
Дополнительный капитал	129,505	123,980
Капитал	430,132	481,306
Активы, взвешенные с учетом риска	945,789	1,053,423
Норматив достаточности капитала (Н1,0) (минимальная норма 8%)	45.48	45.69

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 2016 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

30. Забалансовые обязательства

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Контрактные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме.

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Контрактные суммы		
Обязательства по предоставлению кредитов	68,771	15,847
Всего забалансовые обязательства	68,771	15,847

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

31. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Сроком менее одного года	14,574	4,653
От одного до пяти лет	753	2,299
	15,327	6,952

32. Условные обязательства

32.1 Страхование

Банк осуществлял в полном объеме страхование основных средств. Страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка не проводилось. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

32.2 Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, превышающим сформированный резерв в сумме 5,630 тысяч рублей по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности (см. Примечание 17).

32.3 Условные налоговые обязательства

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банк, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2017 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

33. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)
Убыток (тысяч рублей)	(55,978)	(23,074)	(38,618)	(23,361)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тысяч штук	29,370	29,370	29,370	29,370
Базовый убыток на акцию, рубли/1 акцию	(1.91)	(0.79)	(1.31)	(0.80)

Прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- Банк не эмитировал привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- Банк не заключал договоров с акционерами предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров, пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена передачи обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется на методе дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2017 года (не аудировано):

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36	36

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36	36

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2017 года (не аудировано):

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Касса	100,974	-	-	100,974
Счета и депозиты в Банке России	841,273	-	7,654	848,927
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	66,738	107,034	-	173,772
Кредиты, выданные клиентам	-	-	168,801	168,801
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9,989	8,879	-	18,868
Текущие счета и депозиты клиентов	610,490	412,582	-	1,023,072
Субординированные займы	-	101,249	-	101,249

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Касса	104,400	-	-	104,400
Счета и депозиты в Банке России	524,350	-	9,452	533,802
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	65,520	346,936	-	412,456
Кредиты, выданные клиентам	-	-	245,840	245,840
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9,884	9,114	-	18,998
Текущие счета и депозиты клиентов	628,149	346,032	-	974,181
Субординированные займы	-	95,717	-	95,717

35. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на 30 июня 2017 года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

		30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
	Прим.		
Касса		100,974	104,400
Счета типа “Ностро” и депозиты в Банке России	5	841,273	524,241
Счета типа “Ностро” и депозиты “овернайт” в банках	6	66,738	65,520
Всего денежные средства и их эквиваленты		1,008,985	694,161

По состоянию на 31 декабря 2016 года счета типа “Ностро” и депозиты в Банке России включены в денежные средства и их эквиваленты за вычетом начисленных процентов на сумму 109 тысяч рублей.

36. Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности, стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние на вторую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами, особое внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)**36.1 Операции с материнской компанией**

Остатки по операциям с материнской компанией Банка по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года составляли:

	30 июня 2017 (не аудирова- но)	Средняя эффектив- ная процентная ставка	31 декабря 2016	Средняя эффектив- ная процентная ставка
Активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	65,358	1.8%	48,050	1.5%
Обязательства				
Счета других банков	18,868	0.5%	18,998	0.5%
Субординированные займы	101,249	4.5%	95,717	4.5%
Обязательства по предоставлению овердрафта	45,727	-	-	-

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с материнской компанией, следующие:

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)
Процентные доходы	434	258	438	208
Процентные расходы	2,158	1,102	2,691	1,273
Чистый результат от операций с иностранной валютой	3	3	(1,096)	(701)
Комиссионные доходы	11	4	5	3
Комиссионные расходы	54	36	57	26

36.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года составляли:

	30 июня 2017 (не аудирова- но)	Средняя эффектив- ная процентная ставка	31 декабря 2016	Средняя эффектив- ная процентная ставка
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	126	0.0%

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)**36.2 Операции с прочими акционерами (продолжение)**

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с прочими акционерами Банка, следующие:

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)
Процентные доходы	-	-	-	-
Чистый результат от операций с иностранной валютой	-	-	(36)	(36)
Комиссионные доходы	-	-	10	2

36.3 Операции с прочими связанными сторонами

Остатки по операциям с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года составляли:

	30 июня 2017 (не аудирова- но)	Средняя эффektiv- ная процентная ставка	31 декабря 2016	Средняя эффektiv- ная процентная ставка
Активы				
Кредиты клиентам	847	14.2%	778	17.1%
Прочие активы	9,832	0.0%	2,323	0.0%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	7,737	1.6%	6,275	0.0%
Обязательства по предоставлению овердрафта	1,130	-	411	-

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с прочими акционерами Банка, следующие:

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

36.3 Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)
Процентные доходы	49	30	27	12
Процентные расходы	41	41	421	421
Комиссионные доходы	1,660	1,501	439	303
Общие административные расходы	9,638	5,422	12,805	7,992
Чистый результат от операций с иностранной валютой	470	449	348	251

36.4 Операции с Ключевым управленческим персоналом

Остатки по операциям с Ключевым управленческим персоналом Банка на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года составляли:

	30 июня 2017 (не аудирова- но)	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2016	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Активы				
Кредиты клиентам	993	15%	1,103	15.1%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	1,626	7.0%	1,119	7.0%
Обязательства по предоставлению овердрафта	442	-	696	-

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и полученные от операций с Ключевым управленческим персоналом Банка, следующие:

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2017 (не аудировано)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2016 (не аудировано)
Процентные доходы	82	68	9	-
Процентные расходы	24	9	39	15
Комиссионные доходы	6	3	40	34

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, размер вознаграждения Ключевому управленческому персоналу составил 5,861 тысяч рублей (шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 6,244 тысяч рублей).

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)**36.4 Операции с Ключевым управленческим персоналом (продолжение)**

В течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, размер вознаграждения Ключевому управленческому персоналу составил 2,934 тысяч рублей (трех месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 2,952 тысяч рублей).

37. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует средние эффективные процентные ставки по активам и обязательствам Банка. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Процентные активы		
Счета и депозиты в Банке России	7.5%	7.5%
Счета в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	2.5%	8.5%
- в долларах США и других валютах	2.9%	2.9%
Кредиты клиентам		
- в рублях	13.8%	13.6%
- в долларах США и других валютах	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	-	-
Процентные обязательства		
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в рублях	3.5%	3.3%
- в долларах США и других валютах	0.5%	1.2%
Средства других банков		
- в рублях	-	0.0%
- в долларах США и других валютах	0.5%	0.5%
Субординированные займы		
- в рублях	-	-
- в долларах США и других валютах	4.5%	4.5%

38. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Касса	100,974	-	-	-	-	100,974
Счета и депозиты в Банке России	848,927	-	-	-	-	848,927
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	173,772	-	-	-	-	173,772
Кредиты клиентам	40	14,882	4,901	148,978	-	168,801
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	36	36
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	191,736	191,736
Нематериальные активы	-	-	-	-	7,122	7,122
Текущие налоговые активы	7,682	-	-	-	-	7,682
Прочие активы	12,724	765	1,097	6,857	-	21,443
Всего активов	1,144,119	15,647	5,998	155,835	198,894	1,520,493
Обязательства						
Средства других банков	18,868	-	-	-	-	18,868
Текущие счета и депозиты клиентов	695,171	190,033	133,083	4,785	-	1,023,072
Субординированные займы	-	-	-	101,249	-	101,249
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	862	-	862
Резервы	5,630	-	-	-	-	5,630
Прочие обязательства	8,822	-	-	-	-	8,822
Всего обязательств	728,491	190,033	133,083	106,896	-	1,158,503
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано)	415,628	(174,386)	(127,085)	48,939	198,894	361,990

38. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Касса	104,400	-	-	-	-	104,400
Счета и депозиты в Банке России	533,802	-	-	-	-	533,802
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	412,456	-	-	-	-	412,456
Кредиты клиентам	92	4,607	43,124	198,017	-	245,840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	36	36
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	199,998	199,998
Нематериальные активы	-	-	-	-	7,473	7,473
Текущие налоговые активы	7,486	-	-	-	-	7,486
Прочие активы	5,514	793	574	6,848	-	13,729
Всего активов	1,063,750	5,400	43,698	204,865	207,507	1,525,220
Обязательства						
Средства других банков	18,998	-	-	-	-	18,998
Текущие счета и депозиты клиентов	723,844	153,573	88,807	7,957	-	974,181
Субординированные займы	-	-	-	95,717	-	95,717
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	1,767	-	1,767
Резервы	5,630	-	-	-	-	5,630
Прочие обязательства	10,959	-	-	-	-	10,959
Всего обязательств	759,431	153,573	88,807	105,441	-	1,107,252
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	304,319	(148,173)	(45,109)	99,424	207,507	417,968

38. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

<u>по состоянию на 30 июня 2017 года</u> <u>(не аудировано)</u>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые инструменты						
Счета других банков	18,873	-	-	-	18,873	18,868
Текущие счета и депозиты клиентов	695,939	197,833	137,306	4,981	1,036,059	1,023,072
Субординированные займы	374	1,873	2,309	123,244	127,800	101,249
Прочие обязательства	8,822	-	-	-	8,822	8,822
Всего обязательств	724,008	199,706	139,615	128,225	1,191,554	1,152,011
Условные обязательства кредитного характера	68,771	-	-	-	68,771	-
по состоянию на 31 декабря 2016 года						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые инструменты						
Счета других банков	19,005	-	-	-	19,005	18,998
Текущие счета и депозиты клиентов	724,335	160,447	92,194	8,399	985,375	974,181
Субординированные займы	354	1,770	2,183	110,031	114,338	95,717
Прочие обязательства	10,959	-	-	-	10,959	10,959
Всего обязательств	754,653	162,217	94,377	118,430	1,129,677	1,099,855
Условные обязательства кредитного характера	15,847	-	-	-	15,847	-

АО «ИК Банк»

Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

39. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано):

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
Активы					
Касса	70,773	8,351	21,850	-	100,974
Счета и депозиты в Банке России	848,927	-	-	-	848,927
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	17,232	12,852	143,667	21	173,772
Кредиты клиентам	168,801	-	-	-	168,801
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	-	-	-	36
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Основные средства	191,736	-	-	-	191,736
Нематериальные активы	7,122	-	-	-	7,122
Текущие налоговые активы	7,682	-	-	-	7,682
Прочие активы	21,443	-	-	-	21,443
Всего активов	1,333,752	21,203	165,517	21	1,520,493
Обязательства					
Средства других банков	-	12,357	6,511	-	18,868
Текущие счета и депозиты клиентов	993,571	7,595	21,906	-	1,023,072
Субординированные займы	-	-	101,249	-	101,249
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	862	-	-	-	862
Резервы	5,630	-	-	-	5,630
Прочие обязательства	8,819	3	-	-	8,822
Всего обязательств	1,008,882	19,955	129,666	-	1,158,503
Чистая балансовая позиция по состоянию на 30 июня 2017 года	324,870	1,248	35,851	21	361,990

АО «ИК Банк»

Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

39. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
Активы					
Касса	79,724	14,115	10,561	-	104,400
Счета и депозиты в Банке России	533,802	-	-	-	533,802
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	264,200	11,648	136,587	21	412,456
Кредиты клиентам	245,840	-	-	-	245,840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	-	-	-	36
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Основные средства	199,998	-	-	-	199,998
Нематериальные активы	7,473	-	-	-	7,473
Текущие налоговые активы	7,486	-	-	-	7,486
Прочие активы	13,729	-	-	-	13,729
Всего активов	1,352,288	25,763	147,148	21	1,525,220
Обязательства					
Средства других банков	1,973	12,669	4,356	-	18,998
Текущие счета и депозиты клиентов	948,083	11,683	14,415	-	974,181
Субординированные займы	-	-	95,717	-	95,717
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1,767	-	-	-	1,767
Резервы	5,630	-	-	-	5,630
Прочие обязательства	10,955	4	-	-	10,959
Всего обязательств	968,408	24,356	114,488	-	1,107,252
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	383,880	1,407	32,660	21	417,968

АО «ИК Банк»

Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

40. Анализ активов и обязательств по географической концентрации

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 30 июня 2017 года (не аудировано):

	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
Активы				
Касса	100,974	-	-	100,974
Счета и депозиты в Банке России	848,927	-	-	848,927
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	23,787	-	149,985	173,772
Кредиты клиентам	161,168	-	7,633	168,801
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	-	-	36
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Основные средства	191,736	-	-	191,736
Нематериальные активы	7,122	-	-	7,122
Текущие налоговые активы	7,682	-	-	7,682
Прочие активы	21,443	-	-	21,443
Всего активов	1,362,875	-	157,618	1,520,493
Обязательства				
Средства других банков	-	-	18,868	18,868
Текущие счета и депозиты клиентов	1,016,873	-	6,199	1,023,072
Субординированные займы	-	-	101,249	101,249
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	862	-	-	862
Резервы	5,630	-	-	5,630
Прочие обязательства	8,822	-	-	8,822
Всего обязательств	1,032,187	-	126,316	1,158,503
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2017 года	330,688	-	31,302	361,990

АО «ИК Банк»

Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

40. Анализ активов и обязательств по географической концентрации (продолжение)

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2016 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
Активы				
Касса	104,400	-	-	104,400
Счета и депозиты в Банке России	533,802	-	-	533,802
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	284,551	-	127,905	412,456
Кредиты клиентам	212,769	-	33,071	245,840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	-	-	36
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Основные средства	199,998	-	-	199,998
Нематериальные активы	7,473	-	-	7,473
Текущие налоговые активы	7,486	-	-	7,486
Прочие активы	13,729	-	-	13,729
Всего активов	1,364,244	-	160,976	1,525,220
Обязательства				
Средства других банков	-	-	18,998	18,998
Текущие счета и депозиты клиентов	967,874	-	6,307	974,181
Субординированные займы	-	-	95,717	95,717
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1,767	-	-	1,767
Резервы	5,630	-	-	5,630
Прочие обязательства	10,959	-	-	10,959
Всего обязательств	986,230	-	121,022	1,107,252
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года	378,014	-	39,954	417,968

АО «ИК Банк»

Примечания к финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

41. События после отчетной даты

После даты, по состоянию на которую составлена финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года не наступили события, которые могли бы оказать существенное влияние на будущее развитие Банка.